

**PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS** – The Notes are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom (UK). For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (EUWA); or (ii) a customer within the meaning of the provisions of the Financial Services and Markets Act 2000, (as amended, the FSMA) and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA; or (iii) not a qualified investor as defined in Article 2 of Regulation (EU) 2017/1129 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA (the **UK PRIIPs Regulation**) for offering or selling the Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.

**MiFID II product governance / Retail investors, professional investors and ECPs** – Solely for the purposes of the manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Notes, taking into account the five (5) categories referred to in item 19 of the Guidelines published by the European Securities and Markets Authority (ESMA) on 3 August 2023, has led to the conclusion that: (i) the target market for the Notes is eligible counterparties, professional clients and retail clients, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, **MiFID II**); (ii) all channels for distribution to eligible counterparties and professional clients are appropriate; and (iii) the following channels for distribution of the Notes to retail clients are appropriate - investment advice, subject to the distributor's suitability and appropriateness obligations under MiFID II, as applicable. Any person subsequently offering, selling or recommending the Notes (a **distributor**) should take into consideration the manufacturer's target market assessment; however, a distributor subject to MiFID II is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Notes (by either adopting or refining the manufacturer's target market assessment) and determining appropriate distribution channels, subject to the distributor's suitability and appropriateness obligations under MiFID II, as applicable.

*Final Terms dated June 27<sup>th</sup>, 2024*



**CRÉDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL**

**Legal entity identifier (LEI): N4JDFKKH2FTD8RKFXO39**

**€ 15,000,000,000**

*Structured Euro Medium Term Note Programme*

*(the Programme)*

*Issue of EUR 20,000,000 Fixed and Floating Rates Notes due October 2<sup>nd</sup>, 2028  
under the Programme*

## PART A - CONTRACTUAL TERMS

Terms used herein shall be deemed to be defined as such for the purposes of the Conditions (the **Conditions**) set forth under the section entitled "Terms and Conditions of the English Law Notes" and the section entitled "Technical Annex" in the Base Prospectus dated 21 June 2024 which constitute a base prospectus (the **Base Prospectus**) for the purposes of the Regulation (EU) 2017/1129, as amended (the **Prospectus Regulation**). This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of Article 8 of the Prospectus Regulation and must be read in conjunction with such Base Prospectus in order to obtain all the relevant information. A summary of the Notes is annexed to these Final Terms. The Base Prospectus has been published on the Luxembourg Stock Exchange website [www.luxse.com](http://www.luxse.com) and on the Issuer's website <https://www.cic.fr/fr/banques/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs/programmes-d-emissions.html> and the Final Terms will be published on the Luxembourg Stock Exchange website [www.luxse.com](http://www.luxse.com) and on the Issuer's websites <https://www.cic.fr/fr/banques/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs/programmes-d-emissions.html> and <https://www.cic-marketsolutions.eu/fr/kidemtncic.aspx>.

1.
  - (a) Series Number: 2536
  - (b) Tranche Number: 1
  - (c) Date on which the Notes will be consolidated and form a single series: Not Applicable
2. Specified Currency: Euro ("EUR" or "€")
3. Aggregate Nominal Amount:
  - (a) Series: EUR 20,000,000
  - (b) Tranche: EUR 20,000,000
4. Issue Price of Tranche: 100 per cent. of the Aggregate Nominal Amount
5. Minimum Trading Size: Not Applicable
6.
  - (a) Specified Denomination(s): EUR 1,000
  - (b) Calculation Amount: EUR 1,000
7.
  - (a) Issue Date: September 30<sup>th</sup>, 2024
  - (b) Interest Commencement Date (if different from the Issue Date): Not Applicable
8. Maturity Date: October 2<sup>nd</sup>, 2028
9. Type of Notes: Fixed to Floating Rate
10. Supplementary Provisions: Applicable
  - (a) Redemption Basis: Monetisation Amount

11. Interest Basis: Fixed to Floating Coupon:  
 Fixed Rate Coupon equal to 5.00 per cent. Fixed Rate per annum (subject to the provisions of item 16 below)  
 Floating Rate Coupon equal to CMS 30 and CMS 10 (Subject to the provisions of item 17 below)  
 (see paragraphs 16 and 17 below)
12. Redemption/Payment Basis: Subject to any purchase and cancellation or early redemption, the Notes will be redeemed on the Maturity Date at 100 per cent. of their nominal amount.
13. Change of Interest Basis: Refer to paragraphs 16 and 17 below.
14. Put/Call Options: Not Applicable
15. Date of Board approval for issuance of the Notes: The issue of the Notes has been authorised by a resolution of the Issuer's *Conseil d'Administration* (Board of Directors) dated February 6<sup>th</sup>, 2024

**PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE**

16. **Fixed Rate Note Provisions** Applicable
- (a) Fixed Rate(s) of Interest: For Year 1 to Year 2: 5.00 per cent. per annum payable in arrear on each Interest Payment Date  
 A yearly coupon is paid on each Interest Payment Dates set out in the schedule in item 16(b) below, determined according to the following formula:  

$$\text{Specified Denomination} \times 5.00\% \times \text{Nb days}/360$$
- (b) Interest Payment Date(s):
- | Year (i) | Interest Payment Dates (i) | Nb Days (i) |
|----------|----------------------------|-------------|
| 1        | 30/09/2025                 | 360         |
| 2        | 30/09/2026                 | 360         |
- (c) Fixed Coupon Amount(s): EUR 50 per Calculation Amount
- (d) Broken Amount(s): Not Applicable
- (e) Determination Date(s): Not Applicable
- (f) Party responsible for calculating the Rate(s) of Interest and Interest Amount(s) (if not the Calculation Agent): Not Applicable

**17. Floating Rate Note Provisions**      Applicable

For Year 3 to Year 4 : A yearly coupon is paid on each Interest Payment Date sets out in the schedule in item 17(b) below, determined according to the following formula:

$$\text{Specified Denomination} \times \text{Max}(\text{Rate}(i); 1\%) \times \text{Nb Days}/360$$

With :

**Rate** (i, i=3 to 4): Leverage x [CMS 30(i) – CMS 10(i)]

**Leverage** = 2

**CMS 30** : CMS 30 years means the annual swap rate for swap transactions in euros with a maturity equal to the Designated Maturity, expressed as a percentage, which will appear, but not be limited to, on the Bloomberg page "**EUAMDB30 Index**" from 11:00 a.m. Frankfurt time on that day, as applicable, and the ICE Benchmark Administration Limited website (or any successor sponsor) *cic-marketsolutions.eu*, each day of the reporting period. Interest, provided, however, that if such rate does not appear on this screen at that time, the rate will be determined by the Calculation Agent in its sole and absolute discretion.

**CMS 10** : CMS 10 years means the annual swap rate for swap transactions in euros with a maturity equal to the Designated Maturity, expressed as a percentage, which will appear, but not be limited to, on the Bloomberg page "**EUAMDB10 Index**" from 11:00 a.m. Frankfurt time on that day, as applicable, and the ICE Benchmark Administration Limited website (or any successor sponsor) *cic-marketsolutions.eu*, each day of the reporting period. Interest, provided, however, that if such rate does not appear on this screen at that time, the rate will be determined by the Calculation Agent in its sole and absolute discretion.

The rates CMS 30(i) and CMS 10(i) whose Fixing Dates, Begin Dates, End Dates and Payment Dates are described in the below schedule.

(a) Interest Period(s):

Year (i)	Observation Dates (i)	Period Start Dates (i)	Period End Dates (i)	Nb Days (i)
3	28/09/2026	30/09/2026	30/09/2027	360
4	28/09/2027	30/09/2027	30/09/2028	360

(b) Interest Payment Date(s):

Year (i)	Interest Payment Dates (i)	Nb Days (i)
3	30/09/2027	360
4	02/10/2028	360

(c) Manner in which the Rate of Interest and Interest Amount is to be determined: Screen Rate Determination

(d) Party responsible for calculating the Rate of Interest and Interest Amount (if not the Calculation Agent): Not Applicable

(e) Screen Rate Determination: Applicable

– Reference Rate and Relevant Financial Centre: Reference Rate CMS 30Y ; and CMS 10Y

Frankfurt

– Interest Determination Date(s):

Year	Observation Dates (i)	Period Start Dates (i)	Period End Dates (i)	Nb Days (i)
3	28/09/2026	30/09/2026	30/09/2027	360
4	28/09/2027	30/09/2027	30/09/2028	360

– Specified Time: *11:00 am, Frankfurt Time*

– Relevant Screen Page: Bloomberg page under the heading “**EUAMDB30 Index**” and under the heading “**EUAMDB10 Index**” as of 11:00 a.m Frankfurt time

– Leverage: Leverage 2

– Observation Look-Back Period: Not Applicable

(f) ISDA Determination: Not Applicable

(g) FBF Determination: Not Applicable

(h) Margin(s): Not Applicable

(i) Minimum Rate of Interest: Not Applicable

(j) Maximum Rate of Interest: Not Applicable

(k) Linear Interpolation: Not Applicable

**18. Zero Coupon Provisions** Not Applicable

- |            |  |                                   |
|------------|--|-----------------------------------|
| <b>19.</b> | <b>Index Linked Note Provisions</b>              | Not Applicable                    |
| <b>20.</b> | <b>Credit Linked Notes Provisions</b>            | Not Applicable                    |
| <b>21.</b> | <b>Equity Linked Note Provisions</b>             | Not Applicable                    |
| <b>22.</b> | <b>Inflation Linked Note Provisions</b>          | Not Applicable                    |
| <b>23.</b> | <b>Currency Linked Interest Note Provisions</b>  | Not Applicable                    |
| <b>24.</b> | <b>Commodity Linked Interest Note Provisions</b> | Not Applicable                    |
| <b>25.</b> | <b>Fund Linked Note Provisions:</b>              | Not Applicable                    |
| <b>26.</b> | <b>Bond Linked Notes Provisions:</b>             | Not Applicable                    |
| <b>27.</b> | <b>Rate Linked Notes Provisions:</b>             | Not Applicable                    |
| <b>28.</b> | <b>Future Linked Notes Provisions:</b>           | Not Applicable                    |
| <b>29.</b> | <b>Conversion Option</b>                         | Not Applicable                    |
| <b>30.</b> | <b>Business Day Convention</b>                   |                                   |
|            | (a) For Interest Payment Dates:                  | Following Business Day Convention |
|            | (b) For Interest Periods:                        | Not Applicable                    |
|            | (c) For the Maturity Date or Redemption Date:    | Following Business Day Convention |
|            | (d) Any other date:                              | Following Business Day Convention |
| <b>31.</b> | <b>Day Count Fraction:</b>                       | 30/360 basis, unadjusted          |
| <b>32.</b> | <b>Additional Business Centre(s):</b>            | London                            |

## GENERAL PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION

33. **Notice periods for Condition 6.2 of the English Law Notes and Condition 9.2 of the French Law Notes:** Minimum period: 15 days  
Maximum period: 60 days
34. **Issuer Call** Not Applicable
35. **Investor Put** Not Applicable
36. **Early Redemption upon the crossing of a Coupon threshold** Not Applicable
37. **Final Redemption Amount**
- (a) EUR 1,000 per Calculation Amount
  - (b) Settlement Method: Cash Settled Notes
- (a) Index Linked Redemption Amount: Not Applicable
- (b) Credit Linked Redemption Amount: Not Applicable
- (c) Equity Linked Redemption Amount: Not Applicable
- (d) Fund Linked Redemption Amount: Not Applicable
- (e) Inflation Linked Redemption Amount: Not Applicable
- (f) Currency Linked Redemption Amount: Not Applicable
- (g) Commodity Linked Redemption Amount: Not Applicable
- (h) Bond Linked Redemption Amount: Not Applicable
- (i) Rate Linked Redemption Amount: Not Applicable
- (j) Future Linked Redemption Amount: Not Applicable
38. **Early Redemption Amount**
- (a) Early Redemption Amount(s) payable on redemption for taxation reasons or on Event of Default: Fair Market Value
  - (b) Early Redemption Unwind Costs: Applicable

39. **Provisions applicable to Physical Delivery:** Not Applicable
40. **Variation of Settlement:**
- (a) Issuer's option to vary settlement The Issuer does not have the option to vary settlement in respect of the Notes.
- (b) Variation of Settlement of Physical Delivery Notes: The Issuer will procure delivery of the Entitlement in respect of the Notes and the provisions of Condition 5.7(b) of the English Law Notes will not apply to the Notes.
41. **Form of Notes:** Temporary Bearer Global Note exchangeable for a Permanent Bearer Global Note which is exchangeable for definitive Bearer Notes upon an Exchange Event.
- Name and address of Registration Agent: Not Applicable
- New Global Note: No
42. **Additional Financial Centre(s):** Not Applicable
43. **Talons for future Coupons or Receipts to be attached to definitive Notes:** No
44. **Provisions relating to Instalment Notes: amount of each instalment, date on which each payment is to be made:** Not Applicable
45. **Redenomination provisions:** Not Applicable
46. **Any applicable currency disruption:** Not Applicable
47. **Masse (Condition 15 of the Terms and Conditions of the French Law Notes):** Not Applicable
48. **Governing law:** English law

Signed on behalf of the Issuer:

By: \_\_\_\_\_  
Duly authorised



## PART B - OTHER INFORMATION

### 1. Listing and Admission to Trading

- (a) Application has been made by the Issuer (or on its behalf) for the Notes to be admitted to trading on the Luxembourg Stock Exchange's Regulated Market, and listing on the official list of the Luxembourg Stock Exchange with effect from Issue Date.
- (b) Regulated markets or third country markets, SME Growth Market or multilateral trading facilities on which, to the knowledge of the Issuer, securities of the same class of the Notes to be offered or admitted to trading are already admitted to trading: EURONEXT

### 2. Ratings

Not Applicable

### 3. Notification

The *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, which is the Luxembourg competent authority for the purpose of the Prospectus Regulation, has provided the competent authorities of Belgium, France, Finland, Germany, The Netherlands, Spain, Sweden and Ireland with a certificate of approval attesting that the Base Prospectus has been drawn up in accordance with the Prospectus Regulation.

### 4. Interests of Natural and Legal Persons Involved in the Issue

Not Applicable

### 5. Reasons for the Offer, Estimated Net Proceeds and Total Expenses

- (a) Reasons for the offer: As specified in the Base Prospectus
- (b) Estimated net proceeds: EUR 20,000,000
- (c) Estimated total expenses: 2.05 per cent of the Aggregate Nominal Amount

### 6. Fixed Rate Notes only – Yield

Applicable

Indication of yield: 5.00 per cent. of Specified Denomination subject to the provisions of item 16 above.

### 7. Floating Rate Notes only – Historic Interest Rates

Applicable

Details of historic CMS rates can be obtained, free of charge, from FWEB\_Publication.aspx (cic-marketsolutions.eu)

### 8. Notes linked to a benchmark only – Benchmark

Amounts payable under the Notes will be calculated by reference to CMS 30Y and CMS 10Y which are provided by ICE Benchmark Administration Limited. As at the date of the base Prospectus, ICE Benchmark Administration Limited does not appear on the register of administrators and benchmarks established and maintained by the European Securities and Markets Authority pursuant to Article 36

of the Benchmarks Regulation (Regulation (EU) 2016/1011), as amended (the **Benchmarks Regulation**).

**9. Performance of Index/ Reference Entity/ Credit Index/ Equity/ Exchange Rate/ Commodity/ Fund / Interest Rate / Future, Explanation of Effect on Value of Investment and Associated Risks and Other Information concerning the Underlying**

Applicable

**Past and future performances and volatility of the Reference Obligation can be obtained on Bloomberg.**

CMS 30Y (Bloomberg code: EUAMDB30 Index):



**Past Performances are not an indicator of future performances**

CMS 10Y (Bloomberg code: EUAMDB10 Index):



**Past Performances are not an indicator of future performances**

Name of the Issuer of the underlying security:	Not Applicable
ISIN Code of the underlying:	Not Applicable
Index Name:	CMS 30Y and CMS 10Y
Underlying Interest Rate:	CMS 30Y and CMS 10Y
Exercise price or final reference price of the underlying:	Not Applicable
Relevant weightings of each underlying on the basket:	Not Applicable
Source of information relating to the index:	EUAMDB30 Index and EUAMDB10 Index
Place where information to the index can be obtained free of charge:	FWEB_Publication.aspx ( <i>cic-marketsolutions.eu</i> )
Expiration/Maturity date of derivative securities	October 2 <sup>nd</sup> , 2028
Exercise date or Final Observation Date	Not Applicable

**10. Underlying Disclaimer**

Not Applicable

**11. Operational Information**

(a) ISIN Code:	<b>XS2837877450</b>
(b) Common Code:	<b>283787745</b>
(c) Any clearing system(s) other than, Euroclear Bank SA/NV and Clearstream Banking S.A. and the relevant identification number(s):	Not Applicable
(d) Deemed delivery of clearing system notices for the purposes of Condition 13 of the English Law Notes:	Any notice delivered to Noteholders through the clearing systems will be deemed to have been given on the second business day after the day on which it was given to Euroclear and Clearstream, Luxembourg.
(e) Delivery:	Delivery free of payment
(f) Names and addresses of additional Paying Agent(s) (if any):	Not Applicable
(g) Calculation Agent:	Crédit Industriel et Commercial

- (h) Intended to be held in a manner which would allow Euro system eligibility: No

## 12. Distribution

- (a) Method of distribution: Non-syndicated
- (b) If syndicated, names and addresses of Managers and underwriting commitments/quotas (material features): Not Applicable
- (c) Date of Subscription Agreement: Not Applicable
- (d) Stabilising Manager(s) (if any): Not Applicable
- (e) If non-syndicated, name and address of relevant [Manager]/[Dealer]: CIC, 6 avenue de Provence, 75009 PARIS
- (f) Total commission and concession: 0.00 per cent. of the Aggregate Nominal Amount
- (g) U.S. Selling Restrictions: TEFRA D
- (h) United States Tax Considerations: The Notes are not Specified Notes for purposes of Section 871(m) of the U.S. Internal Revenue Code of 1986
- (i) Non-Exempt Offer: An offer of the Notes may be made by the Managers (the **Initial Authorised Offerors**) other than pursuant to Articles 1(4) and/or 3(2) of the Prospectus Regulation in **Belgium**, (the **Non-Exempt Offer Jurisdictions**) during the period from August 07<sup>th</sup>, 2024 to September 27<sup>th</sup>, 2024 (the **Offer Period**).

### Terms and Conditions of the Non-Exempt Offer

The time period, including any possible amendments, during which the offer will be open. A description of the application process:

The time period from August 07<sup>th</sup>, 2024 to September 27<sup>th</sup>, 2024.

Total Amount of the securities offered to the public/admitted to trading. If the amount is not fixed, an indication of the maximum amount of the securities to be offered (if available) and a description of the arrangements and time for announcing to the public the definitive amount of the Offer:

EUR 20,000,000

Offer Price:	The Issuer has offered the Notes to the relevant Dealer as specified in part.B section 12 (e) at the initial price of EUR 1,000
Conditions to which the offer is subject:	Offer of the Notes are conditional on their issue and on any additional conditions set out in the standard terms of business of the Financial Intermediaries, notified to Investors by such Financial Intermediaries
Offer Period:	See paragraph 12(i) above
Description of the application process:	A prospective Noteholder should contact the applicable Authorised Offeror in the relevant Public Offer Jurisdiction prior to the end of the Offer Period. A prospective Noteholder will subscribe for the Notes in accordance with the arrangements existing between such Authorised Offeror and its customers relating to the subscription of securities generally.
Details of the minimum and/or maximum amount of the application (whether in number of securities or aggregate amount to invest):	<p>The minimum allocation per investor will be €1,000 in nominal amount of the Notes. The maximum allocation of Notes will be subject only to availability at the time of the application.</p> <p>There are no pre-identified allotment criteria. The Financial Intermediaries will adopt allotment criteria that ensure equal treatment of prospective investors. All of the Notes requested through the Financial Intermediaries during the Offer Period will be assigned up to the maximum amount of the Offer.</p>
Description of the possibility to reduce subscriptions and manner for refunding amounts paid in excess by the applicants:	Not applicable
Details of the method and time limits for paying up and delivering the Notes:	The Notes will be issued on the Issue Date against payment to the Issuer of the net subscription moneys. Investors will be notified by the relevant Financial Intermediary of their allocation of Notes and the settlement arrangement in respect thereof.
A full description of the manner and date in which results of the offer are to be made public:	The results of the offer will be disclosed to the public <a href="https://www.bourse.lu/home">https://www.bourse.lu/home</a> on Issue Date
Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability and subscription rights and treatment of the subscription rights not exercised:	Not Applicable

The various categories of potential investors to which the Notes are offered:	Eligible counterparties, professional clients and retail clients, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, MiFID II)
Whether a tranche has been reserved for certain countries, indicate any such tranche:	Offers may be made by the relevant Dealer in Belgium to any person. In other EEA countries, offers will only be made by the relevant Dealer pursuant to an exemption from the obligation under the Prospectus Regulation as implement in such countries to publish a prospectus.
Process for notifying to applicants of the amount allotted and an indication whether dealing may begin before notification is made:	Not Applicable
	No dealing in the Notes on a regulated market for the purposes of the MiFID Directive 2014/65/EU may take place prior to the Issue Date
Indication of the expected price at which the securities will be offered.	EUR 1,000
Indication of the amount of any expenses, and taxes charged to the subscriber or purchaser	Total product costs: 2.05 per cent. of Aggregate Nominal Amount
(j) In the case of admission to trading on a regulated market, the name and address of the entities which have a firm commitment to act as intermediaries in secondary trading, providing liquidity through bid and offer rates and description of the main terms of their commitments:	CIC, 6 avenue de Provence, 75009 Paris
(k) Prohibition of Sales to EEA Retail Investors:	Not Applicable
(l) Prohibition of Sales to UK Retail Investors:	Applicable
(m) Singapore Sales to Institutional Investors and Accredited Investors only:	Not Applicable

### 13. Placing and Underwriting

Applicable

- |     |  |  |
|-----|--|--|
| (a) | Name and address of the co-ordinator(s) of the global offer and of single parts of the offer:  | The relevant Dealer as specified in Part B section 12 (e)  |
| (b) | Name and address of any paying agents and depository agents in each country (in addition to the Principal Paying Agent):   | Not Applicable   |
| (c) | Consent of the Issuer to use the Prospectus during the Offer Period:   | Applicable with respect to any Authorised Offeror specified below  |
| (d) | Authorised Offeror(s) in the various countries where the offer takes place:  | Any financial intermediary which satisfies the conditions set out below in item "Conditions attached to the consent of the Issuer to use the Prospectus" |
| (e) | Conditions attached to the consent of the Issuer to use the Prospectus:  | See conditions set out in the Base Prospectus  |
| (f) | Entities agreeing to underwrite the issue on a firm commitment basis, and entities agreeing to place the issue without a firm commitment or under "best efforts" arrangements: | CIC  |
| (g) | When the underwriting agreement has been or will be reached:   | Not Applicable   |

## SUMMARY

### Section A – Introduction and Warnings

#### Warnings

This summary (the “**Summary**”) should be read as an introduction to the base prospectus dated 21 June 2024 (the “**Base Prospectus**”) and the final terms (the “**Final Terms**”) to which this is annexed. Any decision to invest in any Notes should be based on a consideration of the Base Prospectus as a whole, including any documents incorporated by reference thereto, any supplement from time to time and the Final Terms. An investor in the Notes could lose all or part of the invested capital. Where a claim relating to information contained in the Base Prospectus is brought before a court, the plaintiff may, under national law where the claim is brought, be required to bear the costs of translating the Base Prospectus and the Final Terms before the legal proceedings are initiated.

Civil liability attaches only to the Issuer solely on the basis of this Summary, including any translation of it, but only where the Summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Base Prospectus and the Final Terms or where it does not provide, when read together with the other parts of the Base Prospectus and the Final Terms, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Notes.

*You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.*

#### Name and international securities identification number (ISIN) of the Notes

The Notes described in this Summary are **EUR 20,000,000 Fixed and Floating Rates Notes** (the “**Notes**”). International Securities Identification Number (“**ISIN**”) of the Notes is: **XS2837877450**

#### Identity and contact details of the Issuer

Crédit Industriel et Commercial (the “**Issuer**”), 6, avenue de Provence, 75009 Paris, France. The legal entity identifier of the Issuer is N4JDFKXH2FTD8RKFXO39.

#### Approval of the Base Prospectus

The Base Prospectus has been approved as a base prospectus by the *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (the “**CSSF**”), 283, route d’Arlon, L-1150 Luxembourg - Tel.: (+352) 26 25 11, on 21 June 2024.

### Section B - Key information on the Issuer

#### Who is the Issuer of the Notes?

#### Domicile / legal form / LEI / law under which the Issuer operates / country of incorporation

The Issuer is a private company with limited liability (*société anonyme*) with board of directors (*à Conseil d’Administration*) whose registered office is in France, 6, avenue de Provence, 75009 Paris, and subject to French law. The Issuer’s Legal Entity Identifier (LEI) is N4JDFKXH2FTD8RKFXO39.

#### Principal activities

The Issuer’s core business comprises all of the Group’s banking and specialist activities. It is organised around five business divisions: (i) retail banking, (ii) financing, (iii) capital markets, (iv) private banking and (v) private equity.

#### Major shareholders

Banque Fédérative du Crédit Mutuel (**BFCM**) directly holds 93.18 per cent. of the share capital of the Issuer and indirectly holds a further 6.22 per cent. through its 90 per cent. subsidiary, Mutuelles Investissement.

#### Identity of the Issuer’s key managing directors

The managing director and the chairman of the board of directors of the Issuer is Eric Charpentier.

#### Identity of the Issuer’s statutory auditors

Ernst & Young et Autres, KPMG S.A. and PricewaterhouseCoopers Audit are the auditors of the Issuer.

#### What is the key financial information regarding the Issuer?

#### Key financial information



<b>Income statement (in € million)</b>			
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	
<b>Net interest income (or equivalent)</b>	3,258	3,162	
<b>Net fee and commission income</b>	2,480	2,487	
<b>Cost of counterparty risk</b>	-468	41	
<b>Net trading income</b>	327	245	
<b>Measure of financial performance used by the issuer in the financial statements such as operating profit</b>	2,198	2,810	
<b>Net profit or loss (for consolidated financial statements net profit or loss attributable to equity holders of the parent)</b>	1,986	2,291	

  

<b>Balance sheet (in € million)</b>			
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Value as outcome from the most recent Supervisory Review and Evaluation Process ('SREP')</b>
<b>Total assets</b>	411,961	406,610	NA
<b>Senior debt</b>	11,280	9,333	NA
<b>Subordinated debt</b>	3,305	3,300	NA
<b>Loans and receivables from customers (net)</b>	252,182	240,002	NA
<b>Deposits from customers</b>	230,348	222,144	NA
<b>Total equity</b>	20,299	18,042	NA
<b>Non performing loans (based on net carrying amount)/Loans and receivables)</b>	2.7%	2.4%	NA
<b>Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio or other relevant prudential capital adequacy ratio depending on the issuance</b>	12.7%	12.7%	7.00%
<b>Total Capital Ratio</b>	14.4%	14.9%	11.10%
<b>Leverage Ratio calculated under applicable regulatory framework</b>	4.7%	4.3%	NA

  

<b>Qualifications in the audit report</b>
Statutory auditors' reports on the audited consolidated annual financial statements for the periods ended 31 December 2022 and 31 December 2023 do not contain any qualification.

  

<b>What are the key risks that are specific to the Issuer?</b>
An investment in the Notes involves certain risks inherent to the activities of the Issuer, including: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Credit risks related to the Group's banking activities;</li> <li>- Financial risks related to the group's activities and macroeconomic conditions (liquidity risk, interest rate risk and market risks)</li> <li>- Risks related to the group's regulatory environment; and</li> <li>- Risks related to the group's business operations (operational risks, business interruption risk and climate risks).</li> </ul>

## Section C - Key Information on the Notes

### What are the main features of the Notes?

#### Type, class and ISIN

The Notes are Fixed to Floating Rates Notes, issued on September 30<sup>th</sup>, 2024.

The Notes are issued in temporary bearer global note exchangeable for a permanent bearer global note which is exchangeable for definitive bearer notes upon an exchange event.

International Securities Identification Number (ISIN) of the Notes is **XS2837877450**.

#### Ratings

Not applicable, the Notes have not been rated.

#### Currency, denomination, par value, the number of the Notes issued and the term of the Notes

The currency of the Notes is Euro (€).

The Notes have a specified denomination of € 1,000.

The maturity date of the Notes is October 2<sup>nd</sup>, 2028.

20 000 Notes will be issued.

#### Rights attached to the Notes

**Negative pledge** – The terms of the Notes contain a negative pledge provision in respect of any present or future indebtedness which is in the form of notes, bonds, debentures, debenture stock, loan stock or other securities which (with the consent of the issuer of the indebtedness) are for the time being quoted, listed or ordinarily dealt in on any stock exchange, over-the-counter or other securities market, and any guarantee or indemnity in respect of any such indebtedness unless, in the case of a security interest, a similar security interest is granted to the Notes.

**Taxation** – All payments in respect of the Notes and receipts or coupons, will be made without deduction for or on account of withholding taxes imposed by France or any political subdivision or any authority thereof or therein having power to tax, unless such withholding is required by law. In the event of any such withholding is made, the Issuer will, save in certain limited circumstances provided in the conditions of the Notes, be required to pay additional amounts to cover the amounts to withheld.

**Events of default** – The terms of the Notes contain, amongst others, the following events of default: (i) default in payment of any principal or interest due in respect of the Notes, continuing for a specified period of time; (ii) non-performance or non-observation by the Issuer of any of its respective other obligations under the conditions of the Notes, continuing for a specified period of time; (iii) events relating to the insolvency or winding up of the Issuer.

**Representation of Noteholders** – The terms of the Notes contain provisions for calling meetings of holders of such Notes to consider matters affecting their interests generally. These provisions permit defined majorities to bind all holders, including holders who did not attend and vote at the relevant meeting and holders who voted in a manner contrary to the majority.

**Governing law** - The Agency Agreement, the deed of covenant, the Notes, the receipts, the coupons and any non-contractual obligations arising out of or in connection with any of the aforementioned agreements, deeds and documents are governed by, and shall be construed in accordance with, English Law.

**Interest** – The interest basis of the Notes are 5.00 per cent. Fixed Rate the first 2 Years, and Floating Rate Notes (CMS 30 and CMS 10) for Years 3 and Years 4 subject to conditions described below.

The EMTN *Fix to Float October 2028 Beobank* pays an annual coupon defined according to the following formula :

For Year 1 to Year 2: an annual fixed coupon is paid according to the following formula :

*Specified Denomination* × 5.00% × Nb days/360

For Year 3 to Year 4 : an annual floating coupon is paid according to the following formula :

$$\text{Specified Denomination} \times \text{Max}(\text{Rate}(i); 1\%) \times \text{Nb Days}/360$$

With :

Rate (i, i=3 to 4): Leverage x [CMS 30(i) – CMS 10(i)]

Leverage = 2

(For more detail see paragraphs 16 and 17 above)

Interest Commencement Date: Not Applicable

**Redemption** – Subject to any purchase and cancellation or early redemption, the Notes will be redeemed on October 2<sup>nd</sup>, 2028 at 100 per cent. of their nominal amount.

The Notes may be redeemed early according to the Terms and Conditions referring the Supplementary Provisions (see paragraph 10 (a) in part A above for more information)

#### Seniority of the Notes

The Notes constitute direct, unconditional, senior preferred (within the meaning of Article L. 613-30-3-I-3° of the French *Code monétaire et financier*) and (subject to the negative pledge) unsecured obligations of the Issuer and rank *pari passu* among themselves and (save for certain obligations required to be preferred by law) equally with all other unconditional, senior preferred and unsecured obligations of the Issuer, from time to time outstanding.

#### Restrictions on the free transferability of the Notes

Not Applicable. There are no restrictions on the free transferability of the Notes.

#### Where will the Notes be traded?

#### Admission to trading

The Notes will be admitted to trading on Luxembourg Stock Exchange.

#### What are the key risks that are specific to the Notes?

#### Most material risk factors specific to the Notes

There are risk factors which are material for the purpose of assessing the risks related to the Notes, including the following:

- 1) The optional redemption feature of the Notes might negatively affect the market value of the Notes;
- 2) The Notes, being linked to CMS 30 and CMS 10 and formula(s), can be volatile investments;
- 3) Noteholders will not be able to calculate in advance their rate of return on Floating Rate Notes;
- 4) The Notes are Fixed Rate Notes which involves the risk that subsequent changes in market interest rates may adversely affect the value of the Notes;
- 5) The trading market of the Notes may be volatile and may be adversely impacted by many events;
- 6) The implementation in France of the EU Bank Recovery and Resolution Directive could materially affect the Notes;
- 7) French insolvency law could have an adverse impact on Noteholders seeking repayment in the event that the Issuer or its subsidiaries were to become insolvent.

### Section D - Key Information on the Offer of Notes and Admission to Trading on a Regulated Market

#### *Are the Notes being offered to the public as part of a Non-Exempt Offer?*

The Issuer consents to the use of the Base Prospectus in connection with a resale or placement of Notes in circumstances where a prospectus is required to be published under the Prospectus Regulation (a **Non-Exempt Offer**) subject to the following conditions:

- (i) the consent is only valid during the August 07<sup>th</sup>, 2024 to September 27<sup>th</sup>, 2024 (the **Offer Period**);
- (ii) the only persons authorised to use the Base Prospectus to make the Non-Exempt Offer (**Offerors**) are the relevant Dealers as specified in part B section 12 of the Final terms and, if the Issuer has given its consent to the appointment of additional financial intermediaries after the date of the applicable Final Terms and publishes details of them on its website, each financial intermediary

whose details are so published and acknowledges on its website that it has been duly appointed as an Offeror to offer the Notes during the Offer Period and states that it is relying on the Base Prospectus to do so, provided that such financial intermediary has in fact been so appointed; and

(iii) the consent only extends to the use of this Base Prospectus to make Non-Exempt Offers of the Notes in Belgium.

**The terms and conditions of the Non-Exempt Offer shall be provided to investors by the Offeror at the time of the Non-Exempt Offer. None of the Issuer or any Dealer has any responsibility or liability to an investor in respect of such information.**

*Under which conditions and timetable can I invest in the Notes?*

**General terms, conditions, expected timetable of the offer and details of the admission to trading**

The Notes are offered in a Non-Exempt Offer in Belgium.

Offer period: The period from August 07<sup>th</sup>, 2024 to September 27<sup>th</sup>, 2024.

Offer price: EUR 1,000

Conditions to which the offer is subject: Offer of the Notes are conditional on their issue and any additional conditions set out in the standard terms of business of the Financial Intermediaries, notified to Investors by such Financial Intermediaries

Description of the application process: A prospective Noteholder should contract the applicable Authorised Offeror in the relevant Public Offer Jurisdiction prior to the end of the Offer Period. A prospective Noteholder will subscribe for the Notes in accordance with the arrangements existing between such Authorised Offeror and its customers relating to the subscription of securities generally.

Details of the minimum and/or maximum amount of application: The minimum allocation per investor will be €1,000 in nominal amount of the Notes. The maximum allocation of Notes will be subject only to availability at the time of the application. There are no pre-identified allotment criteria. The Financial Intermediaries will adopt allotment criteria that ensures equal treatment of prospective investors. All of the Notes requested through the Financial Intermediaries during the Offer Period will be assigned up to the maximum amount of the Offer.

Manner and date in which results of the Offer are to be made public: The results of the offer will be disclosed to the public on <https://www.bourse.lu/home> at the Issue Date.

The Notes will be admitted to trading to Luxembourg Stock Exchange on September 30<sup>th</sup>, 2024.

**Estimate of the total expenses, including estimated expenses charged to the investor by the Issuer or the offeror**

Estimate of the total expenses: 2.05 % per cent of the Aggregate Nominal Amount.

*Why is this Prospectus being produced?*

**Use and estimated net amount of the proceeds**

The net proceeds from the issue of the Notes will be used by the Issuer for its general corporate purposes, which include making a profit.

Estimated net proceeds: EUR 20,000,000.

**Subscription agreement**

Not applicable - the offer is not the subject of a subscription agreement.

**Most material conflicts of interest pertaining to the offer or the admission to trading**

Both Issuer and Calculation Agent quality of Credit Industriel et Commercial may lead to a potential conflict of interest.

## RESUME

<b>Section A – Introduction et avertissements</b>
<b>Avertissement général relatif au résumé</b>
<p>Ce résumé (le « <b>Résumé</b> ») doit être lu comme une introduction au prospectus de base en date du 21 Juin 2024 (le « <b>Prospectus de Base</b> ») et aux conditions définitives (les « <b>Conditions Définitives</b> ») auxquelles il est annexé. Toute décision d'investir dans les Titres doit être fondée sur un examen du Prospectus de Base dans son ensemble, y compris les documents qui y sont incorporés par référence, tout supplément qui pourrait être publié à l'avenir et les Conditions Définitives. Un investisseur peut perdre tout ou partie du capital investi dans les Titres. Lorsqu'une action concernant l'information contenue dans le Prospectus de Base est intentée devant un tribunal, le plaignant peut, en vertu du droit national où la demande est introduite, avoir à supporter les frais de traduction du Prospectus de Base et des Conditions Définitives avant le début de la procédure judiciaire.</p> <p>Seule peut être engagée la responsabilité civile de l'Emetteur uniquement sur la base de ce Résumé, y compris toute traduction de celui-ci, mais uniquement si le contenu du Résumé est trompeur, inexact ou contradictoire, lu en combinaison avec les autres parties du Prospectus de Base et des Conditions Définitives ou s'il ne fournit pas, lu en combinaison avec les autres parties du Prospectus de Base et des Conditions Définitives, les informations clés permettant d'aider les investisseurs lorsqu'ils envisagent d'investir dans les Titres.</p> <p><i>Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.</i></p>
<b>Nom et Code d'Identification International des Titres (ISIN)</b>
Les Titres décrits dans le présent Résumé sont des Titres à Taux Fixes et Variables dont le montant total en principal de la tranche est de <b>20,000,000€</b> (les « <b>Titres</b> »). Le Code d'Identification International des Titres (« <b>ISIN</b> ») est : <b>XS2837877450</b>
<b>Identité et coordonnées de l'Emetteur</b>
Crédit Industriel et Commercial (l'« <b>Emetteur</b> »), 6, avenue de Provence, 75009 Paris, France. L'identifiant d'entité juridique de l'Emetteur est N4JDFKXH2FTD8RKFXO39.
<b>Approbation du Prospectus de Base</b>
Le Prospectus de Base a été approuvé en tant que prospectus de base par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (la« <b>CSSF</b> »), 283, route d'Arlon, L-1150, Luxembourg - Tél. : (+352) 26 25 11, le 21 juin 2024.
<b>Section B – Informations clés sur l'Emetteur</b>
<b>Qui est l'Emetteur des Titres ?</b>
<b>Siège social/ Forme juridique/ IEJ/Le droit régissant les activités de l'Emetteur/ Pays d'immatriculation</b>
L'Emetteur est une société anonyme à conseil d'administration dont le siège social est situé en France au 6, avenue de Provence, 75009 Paris et régie par le droit français. L'Identifiant d'Entité Juridique (IEJ) de l'Emetteur est N4JDFKXH2FTD8RKFXO39.
<b>Principales activités</b>
L'activité principale de l'Emetteur regroupe toutes les activités bancaires et spécialisées du Groupe. Elle est organisée autour de cinq pôles d'activités que sont : (i) la banque de détail, (ii) la banque de financement, (iii) les activités de marchés, (iv) la banque privée et (v) le capital-développement.
<b>Principaux actionnaires</b>
La Banque Fédérative du Crédit Mutuel ( <b>BFCM</b> ) détient directement 93,18% du capital social de l'Emetteur et indirectement 6,22% au travers de sa filiale détenue à 90%, Mutuelles investissement.
<b>Identité des principaux dirigeants</b>
Le directeur général et le président du conseil d'administration de l'Emetteur est Eric Charpentier.
<b>Identité des contrôleurs légaux des comptes</b>
Ernst & Young et Autres, KPMG S.A. et PricewaterhouseCoopers Audit sont les contrôleurs légaux des comptes de l'Emetteur.
<b>Quelles sont les informations financières clés concernant l'Emetteur ?</b>
<b>Informations financières clés</b>

**Compte de résultat (en millions €)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Produits d'intérêts nets (ou équivalent)</b>	3 258	3 162
<b>Produits d'honoraires et de commissions nets</b>	2 480	2 487
<b>Coût du risque de contrepartie</b>	-468	41
<b>Revenu net des portefeuilles de transaction (net trading income)</b>	327	245
<b>Indicateur de la performance financière utilisé par l'Emetteur dans les états financiers, par exemple la marge d'exploitation</b>	2 198	2 810
<b>Résultat net (pour les états financiers consolidés, résultat net attribuable aux détenteurs de capital de la société mère)</b>	1 986	2 291

**Bilan (en millions €)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Valeur telle qu'elle ressort du dernier processus de contrôle et d'évaluation prudentiels (SREP)</b>
<b>Total de l'actif</b>	411 961	406 610	NA
<b>Dettes de premier rang</b>	11 280	9 333	NA
<b>Dettes subordonnées</b>	3 305	3 300	NA
<b>Prêts et créances à recevoir de clients (nets)</b>	252 182	240 002	NA
<b>Dépôts de clients</b>	230 348	222 144	NA
<b>Total des capitaux propres</b>	20 299	18 042	NA
<b>Prêts non performants (sur la base de la valeur comptable nette)/Prêts et créances)</b>	2,7%	2,4%	NA
<b>Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) ou autre ratio d'adéquation des fonds propres prudentiels pertinent selon l'émission</b>	12,7%	12,7%	7,00%
<b>Ratio de fonds propres total</b>	14,4%	14,9%	11,10%
<b>Ratio de levier calculé en vertu du cadre réglementaire applicable</b>	4,7%	4,3%	NA

**Réserves formulées dans le rapport d'audit**

Les rapports des contrôleurs légaux des comptes sur les états financiers annuels consolidés pour les périodes finissant le 31 décembre 2022 et le 31 décembre 2023 ne contiennent aucune réserve.

***Quels sont les risques spécifiques à l'Emetteur ?***

Un investissement dans les Titres implique certains risques inhérents aux activités de l'Emetteur, notamment :

- Risques de crédit liés aux activités bancaires du groupe ;
- Risques financiers liés aux activités du groupe et aux conditions macroéconomiques (risque de liquidité, risque de taux et risques de marché) ;
- Risques liés au contexte réglementaire du groupe ; et
- Risques liés à la conduite des activités du groupe (risques opérationnels, risque lié à l'interruption d'activité et risques climatiques).

## Section C – Informations clés sur les Titres

### Quelles sont les principales caractéristiques des Titres ?

#### Nature, catégorie et ISIN

Les Titres sont des Titres à Taux Fixe à Taux Variable, émis le 30 septembre 2024.

Les Titres sont émis sous forme de titre global au porteur temporaire échangeable contre un titre global au porteur permanent qui est échangeable contre des titres au porteur définitifs suite à un événement d'échange.

Le Code d'Identification International des Titres (ISIN) est **XS2837877450**

#### Notations

Sans objet - les Titres n'ont pas fait l'objet d'une notation

#### Devise, dénomination, valeur nominale, nombre de Titres émis et maturité des Titres

Les Titres seront libellés en Euro (€)

Les Titres auront une valeur nominale unitaire de 1,000€.

Date de Maturité des Titres le 02 octobre 2028.

20 000 Titres seront émis .

#### Droits attachés aux Titres

**Maintien de l'emprunt à son rang** – Les modalités des Titres contiennent une disposition relative au maintien de l'emprunt à son rang pour tout endettement présent ou future sous forme de titres de créance, obligations, titres obligataires, capital obligataire, titres d'emprunt ou autres titres financiers qui (avec le consentement de l'émetteur de l'endettement) sont, pour le moment, cotés, admis aux négociations ou négociés de façon ordinaire sur toute bourse, marché de gré à gré ou tout autre marché de titres financiers, ou toute garantie ou indemnité relative à cet endettement sauf dans le cas d'une sûreté réelle, une sûreté réelle équivalente doit être consentie envers les Titres.

**Fiscalité** – Tous les paiements en vertu des Titres et des reçus ou coupons seront effectués nets de toute retenue à la source imposée par la France ou pas l'une de ses subdivisions politiques ou autorités ayant le pouvoir de prélever les impôts à moins que cette retenue à la source ou ce prélèvement ne soit exigé par la loi. Dans le cas où une telle retenue ou déduction est effectuée, l'Emetteur sera tenu, sauf dans certaines circonstances limitativement énumérées dans les modalités des Titres, de verser des montants supplémentaires pour couvrir les montants ainsi retenus ou déduits.

**Cas de défaut** – Les modalités des Titres contiennent, entre autres, les cas de défaut suivants : (i) défaut de paiement du principal ou des intérêts dus au titre des Titres, persistant durant une période précisée; (ii) la non-exécution ou le non-respect par l'Emetteur d'une quelconque de ses autres obligations relatives aux modalités des Titres, persistant pour une période précisée ; (iii) les cas relatifs à l'insolvabilité ou à la dissolution de l'Emetteur.

**Représentation des Porteurs** – Les modalités des Titres contiennent des dispositions afin de réunir des assemblées de porteurs de ces Titres afin de statuer sur les questions affectant, en règle générale, leurs intérêts. Ces dispositions permettent à des majorités définies de lier tous les porteurs, y compris les porteurs qui n'ont pas participé et voté à l'assemblée concernée et les porteurs qui ont voté d'une manière contraire à la majorité.

**Droit applicable** - Le contrat de service financier (*Agency Agreement*), l'acte d'engagement (*Deed of Covenant*), les Titres, les reçus, les coupons, et tous les engagements non-contractuels découlant ou en lien avec le contrat de service financier, l'acte d'engagement, les reçus et les coupons seront régis et interprétés conformément au droit anglais.

**Intérêts** – La base d'intérêt des Titres est à Taux Fixe de 5.00 pour cent durant l'année 1 et 2, et à Taux Variable (CMS 30 et CMS 10) durant les années 3 et 4, suivant les conditions décrites ci-après.

L'EMTN *Fix to Float October 2028 Beobank* paie un coupon annuel définie selon la formule suivante :

- Pour les années 1 à 2 : un coupon à taux fixe annuel est payé selon la formule suivante :

***Dénomination × 5.00% × Nbr de Jours/360***

- Pour les années 3 et 4 : un coupon à taux variable annuel est payé selon la formule suivante :

$$\text{Dénomination} \times \text{Max}(\text{Taux}(i); 1\%) \times \text{Nbre de Jours}/360$$

Avec :

**Taux** (i, i=3 to 4): **Effet de levier** × [CMS 30(i) – CMS 10(i)]

**Effet de levier** = 2

(Pour plus de détails, voir les paragraphes 16 et 17 ci-dessus)

Date de commencement des intérêts : Sans Objet.

**Remboursement** – Sous réserve d'un rachat et d'une annulation ou d'un remboursement anticipé, les Titres seront remboursés le 20 juin 2028 à 100 pour-cent de leur montant nominal.

Les Titres peuvent être remboursés par anticipation selon les Conditions Générales se référant aux dispositions supplémentaires (voir paragraphes 10 (a) de la partie A ci-dessus pour plus d'information).

**Rang de créance des Titres**

Les Titres constitueront des engagements directs, inconditionnels, senior préférés (au sens de l'article L. 613-30-3-I-3° du Code monétaire et financier) et (sous réserve du maintien de l'emprunt à son rang) non assortis de sûretés de l'Emetteur, et viendront au même rang entre eux et (sous réserve des dispositions légales exigeant que certaines obligations soient privilégiées) au même rang que tous les autres engagements inconditionnels, senior préférés et non assortis de sûretés de l'Emetteur, en cours à tout moment.

**Restrictions au libre transfert des Titres**

Sans objet. Il n'existe pas de restriction imposée à la libre négociabilité des Titres.

**Où les Titres seront-ils négociés ?**

**Admission à la négociation**

Les Titres seront admis à la négociation sur la Bourse de Luxembourg

**Quels sont les principaux risques spécifiques aux Titres ?**

**Principaux facteurs de risque spécifiques aux Titres**

Il existe des facteurs de risques qui sont significatifs pour l'évaluation des risques liés aux Titres, notamment les suivants :

- 1) La faculté de remboursement optionnel des Titres pourrait avoir un effet négatif sur la valeur de marché des Titres ;
- 2) Les Titres étant liés aux CMS 30 et CMS 10 et à des formule(s) peuvent être des investissements volatiles ;
- 3) Les Porteurs ne pourront pas calculer à l'avance leur taux de rendement sur les Titres à Taux Variable ;
- 4) Les Titres sont des Titres à Taux Fixe, ce qui implique le risque que des changements ultérieurs des taux d'intérêt du marché puissent affecter négativement la valeur des Titres ;
- 5) Le marché des Titres peut être volatile et peut être affecté par de nombreux événements.
- 6) La mise en œuvre en France de la Directive Européenne sur le Redressement et la Résolution des établissements de crédit pourrait affecter de manière significative les Titres ;
- 7) Le droit français des procédures collectives peut avoir un impact négatif sur les Porteurs dans leur recherche de remboursement dans le cas où l'Emetteur ou ses filiales deviendrait(en)t insolvable(s).

**Section D - Informations clés sur l'Offre des Titres et Admission à la Négociation sur un Marché Réglementé**

***Est-ce que les Titres sont offerts au public dans le cadre d'une Offre Non-Exemptée ?***

L'Emetteur consent à l'utilisation du Prospectus de Base dans le cadre d'une revente ou d'un placement de Titres dans des circonstances où un prospectus doit être publié en vertu du Règlement Prospectus (une **Offre Non-Exemptée**) sous réserve des conditions suivantes :

(i) le consentement n'est valable que pendant la période allant du 07 août 2024 au 27 septembre 2024 (la **Période d'Offre**) ;



(ii) les seules personnes autorisées à utiliser le Prospectus de Base pour faire une Offre Non-Exemptée (les **Offrants**) sont les Agent Placeur visés dans la partie B section 12 des Conditions Définitives et, si l'Emetteur a donné son consentement à la nomination d'intermédiaires financiers supplémentaires après la date des Conditions Définitives applicables et publie les détails de ceux-ci sur son site Internet, chaque intermédiaire financier dont les détails sont ainsi publiés et reconnaît sur son site internet qu'il a été dûment désigné comme Offrant pour offrir les Titres pendant la Période d'Offre et déclare qu'il se fonde sur le Prospectus de Base pour le faire, à condition que cet intermédiaire financier ait effectivement été désigné comme tel ; et

(iii) le consentement ne s'étend qu'à l'utilisation du présent Prospectus de Base pour faire des Offres Non-Exemptée de Titres en Belgique.

***Les modalités de l'Offre Non Exemptée doivent être fournies aux investisseurs par les Offrants au moment de l'Offre Non-Exemptée. Ni l'Emetteur ni aucun Agent Placeur n'a d'obligation ou de responsabilité envers les investisseurs en ce qui concerne ces informations.***

#### ***À quelles conditions et selon quel calendrier puis-je investir dans ces Titres ?***

#### **Conditions générales, calendrier prévisionnel de l'offre et détails de l'admission à la négociation**

Les Titres sont offerts dans le cadre d'une Offre Non-Exemptée en Belgique.

Période d'offre : La période allant du 07 août 2024 au 27 septembre 2024.

Prix d'offre : 1,000€.

Conditions auxquelles est soumise l'offre : L'offre des Titres est subordonnée à leur émission et à toutes les conditions supplémentaires énoncées dans les conditions générales des Intermédiaires Financiers, notifiées aux Investisseurs par ces Intermédiaires Financiers.

Description du processus d'admission : Un porteur potentiel de Titres doit passer un accord avec l'Offrant autorisé dans la juridiction concernée par l'Offre au Public avant la fin de la Période d'offre. Un porteur potentiel de Titres souscrira les Titres conformément aux accords existant entre l'Offrant autorisé et ses clients concernant la souscription de titres en général.

Détails du montant minimum et/ou maximum de l'admission : L'allocation minimale par investisseur sera de 1,000€ en montant nominal des Titres. L'allocation maximale de Titres sera soumise uniquement à la disponibilité au moment de la demande. Il n'y a pas de critères d'allocation pré-identifiés. Les intermédiaires financiers adopteront des critères d'attribution qui garantissent l'égalité de traitement des investisseurs potentiels. Tous les Titres demandés via les intermédiaires financiers au cours de la Période d'offre seront attribués jusqu'à concurrence du montant maximum de l'Offre.

Manière dont et date à laquelle les résultats de l'offre doivent être rendus publics : Les résultats de l'Offre seront communiqués au public sur le site <https://www.bourse.lu/home> à la Date d'Emission.

Les Titres seront admis à la négociation sur la Bourse de Luxembourg le 30 septembre 2024

#### **Estimation des dépenses totales, y compris une estimation des dépenses facturées à l'investisseur par l'Emetteur ou l'offrant**

Estimation des dépenses totales : 2.05 % du Montant Nominal global

#### ***Pourquoi ce Prospectus est-il établi ?***

#### **Utilisation et montant net estimé du produit d'émission**

Le produit net de l'émission des Titres sera destiné aux besoins de financement généraux de l'Emetteur, ce qui comprend la réalisation d'un profit.

Estimation du produit net : 20,000,000€.

#### **Contrat de placement**

Sans objet – l'offre ne fait pas l'objet d'un contrat de placement

<b>Principaux conflits d'intérêts liés à l'offre ou à l'admission à la négociation</b>
--

La qualité d'Emetteur et d'Agent de Calcul du Crédit Industriel et Commercial peut conduire à un conflit d'intérêt potentiel.
---

## SAMENVATTING

### Deel A – Inleiding en waarschuwingen

#### Waarschuwingen

Deze samenvatting (de "**Samenvatting**") moet worden gelezen als een inleiding tot het basisprospectus van 21 juni 2024 (het "**Basisprospectus**") en de definitieve voorwaarden (de "**Definitieve Voorwaarden**") waaraan deze gehecht is. Iedere beslissing om te beleggen in *Notes* moet gebaseerd te zijn op een overweging van het Basisprospectus in zijn geheel, met inbegrip van alle documenten opgenomen door verwijzing, eventuele aanvullingen die van tijd tot tijd plaatsvinden en de Definitieve Voorwaarden. Een belegger in de *Notes* kan het geïnvesteerde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen. Wanneer een vordering met betrekking tot de informatie in het basisprospectus bij een rechtbank wordt ingesteld, kan de eiser, krachtens het nationale recht waar de vordering wordt ingesteld, verplicht worden de kosten van de vertaling van het basisprospectus en de definitieve voorwaarden te dragen voordat de gerechtelijke procedure wordt ingeleid.

De burgerrechtelijke aansprakelijkheid komt enkel toe aan de Emittent op basis van deze Samenvatting, met inbegrip van enige vertaling ervan, maar enkel wanneer de Samenvatting misleidend, onnauwkeurig of inconsistent is als deze wordt gelezen in samenhang met de andere delen van het Basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden of als deze, wanneer deze samen met de andere delen van het Basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden wordt gelezen, geen essentiële informatie verstrekt om beleggers te helpen bij het overwegen om al dan niet in de *Notes* te beleggen.

***U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en mogelijks moeilijk te begrijpen is.***

#### Naam en internationaal effectenidentificatienummer (ISIN) van de *Notes*

De in deze Samenvatting beschreven *Notes* zijn **EUR 20.000.000 Vast tot Variabel Rentende Notes** (de "**Notes**"). Het Internationaal Effectenidentificatienummer ("**ISIN**") van de *Notes* is: **XS2837877450**.

#### Identiteit en contactgegevens van de Emittent

Crédit Industriel et Commercial (de "**Emittent**"), 6, avenue de Provence, 75009 Parijs, Frankrijk. De Emittent's *Legal Entity Identifier* (LEI) is N4JDFKXH2FTD8RKFXO39.

#### Goedkeuring van het Basisprospectus

Het Basisprospectus is goedgekeurd als basisprospectus door de *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (de "**CSSF**"), 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg - Tel.: (+352) 26 25 11, op 21 juni 2024.

### Sectie B - Essentiële informatie over de Emittent

#### *Wie is de Emittent van de Notes?*

#### Woonplaats / rechtsvorm / LEI / recht waaronder de Emittent opereert / land van oprichting

De Emittent is een naamloze vennootschap (*société anonyme*) met raad van bestuur (*à Conseil d'Administration*) met maatschappelijke zetel in Frankrijk, 6, avenue de Provence, 75009 Parijs, en is onderworpen aan Frans recht. De *Legal Entity Identifier* (LEI) van de Emittent is N4JDFKXH2FTD8RKFXO39.

#### Hoofdactiviteiten

De kernactiviteit van de Emittent omvat alle bank- en specialistische activiteiten van de Groep. Het is georganiseerd rond vijf divisies: (i) retail bankieren (ii) financiering, (iii) kapitaalmarkten, (iv) privaat bankieren en (v) private equity.

#### Groootaandeelhouders

Banque Fédérative du Crédit Mutuel (**BFCM**) bezit rechtstreeks 93,18 procent van het aandelenkapitaal van de Emittent en houdt indirect nog eens 6,22 procent in handen via haar 90 procent. dochteronderneming Mutuelles Investissement.

#### Identiteit van de belangrijkste afgevaardigde bestuurders van de Emittent

De afgevaardigd bestuurder en de voorzitter van de raad van bestuur van de Emittent is Eric Charpentier.

#### Identiteit van de commissarissen van de Emittent

Ernst & Young et Autres, KPMG S.A. en PricewaterhouseCoopers Audit zijn de commissarissen van de Emittent.

#### *Wat is de belangrijkste financiële informatie met betrekking tot de Emittent?*

## Essentiële financiële informatie

	Resultatenrekening (in € miljoen)		
	2023	2022	
Netto rentebaten (of gelijkwaardig)	3,258	3,162	
Netto provisie- en provisie-inkomsten	2,480	2,487	
Kosten van tegenpartijrisico	-468	41	
Netto handelsinkomsten	327	245	
Maatstaf voor financiële prestaties die door de uitgevende instelling in de jaarrekening worden gebruikt, zoals bedrijfsresultaat	2,198	2,810	
Nettowinst of -verlies (voor geconsolideerde jaarrekening nettowinst of -verlies toerekenbaar aan aandeelhouders van de moedermaatschappij)	1,986	2,291	

	Balans (in € miljoen)		
	2023	2022	Waarde als resultaat van het meest recente proces van prudentiële toetsing en evaluatie ("SREP")
Totaal activa	411,961	406,610	Nvt
Schuld op eigen niveau	11,280	9,333	Nvt
Achtergestelde schuld	3,305	3,300	Nvt
Leningen en vorderingen op klanten (netto)	252,182	240,002	Nvt
Stortingen van klanten	230,348	222,144	Nvt
Totaal eigen vermogen	20,299	18,042	Nvt
Niet-renderende leningen (op basis van nettoboekwaarde)/Leningen en vorderingen	2,7%	2,4%	Nvt
Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio of andere relevante prudentiële kapitaaltoereikendheidsratio, afhankelijk van de uitgifte	12,7%	12,7%	7,01%
Totale kapitaalratio	14,4%	14,9%	10,52%
Leverage Ratio berekend volgens het toepasselijke regelgevingskader	4,7%	4,3%	Nvt

### Voorbehouden in het auditrapport

De verslagen van de commissarissen over de geauditeerde geconsolideerde jaarrekeningen voor de periodes eindigend op 31 december 2022 en 31 december 2023 bevatten geen enkele voorbehoud.

### Wat zijn de voornaamste risico's die specifiek zijn aan de Emittent?

Een belegging in de *Notes* brengt bepaalde risico's met zich mee die inherent zijn aan de activiteiten van de Emittent, waaronder:

- Kredietrisico's in verband met bankactiviteiten van de Groep;
- Financiële risico's in verband met de activiteiten van de groep en de macro-economische omstandigheden (liquiditeitsrisico, renterisico en marktrisico's)
- Risico's in verband met de regelgeving van de groep; en
- Risico's met betrekking tot de bedrijfsactiviteiten van de groep (operationele risico's, risico op onderbreking van de activiteiten en klimaatrisico's).

## Deel C - Essentiële informatie over de Notes

### Wat zijn de belangrijkste kenmerken van de Notes?

#### Type, klasse en ISIN

De Notes zijn Vast tot Vlottend Rentende Notes, uitgegeven op 30 september 2024.

De Notes worden uitgegeven in tijdelijke globale note aan toonder omruilbaar voor een definitieve globale note aan toonder, die kan worden ingewisseld voor definitieve notes aan toonder bij een omruilgebeurtenis.

Het Internationaal Effectenidentificatienummer (ISIN) van de Notes is **XS2837877450**.

#### Kredietbeoordeling

Niet van toepassing, de Notes hebben geen kredietbeoordeling.

#### Valuta, denominatie, nominale waarde, het aantal uitgegeven Notes en de looptijd van de Notes

De munteenheid van de Notes is Euro (€)

De Notes hebben een gespecificeerde denominatie van € 1.000.

De vervaldatum van de Notes is 02 Oktober 2028

20 000 Notes zullen worden uitgegeven.

#### Aan de Notes verbonden rechten

**Negatieve zekerheid** – De voorwaarden van de Notes bevatten een negatieve zekerheidsbepaling met betrekking tot elke huidige of toekomstige schuldenlast in de vorm van notes, obligaties, *debentures*, *debenture stock*, *loan stock* of andere effecten die (met toestemming van de emittent van de schuldenlast) die genoteerd zijn (zelfs tijdelijk) of gewoonlijk verhandeld worden op een effectenbeurs, over-the-counter of andere effectenmarkt, en elke garantie of schadeloosstelling met betrekking tot een dergelijke schuldenlast, tenzij, in het geval van een zekerheidsbelang, een soortgelijk zekerheidsbelang aan de Notes wordt toegekend.

**Belastingen** - Alle betalingen met betrekking tot de Notes en ontvangsten of coupons, zullen worden uitgevoerd zonder inhouding van of voor rekening van roerende voorheffing opgelegd door Frankrijk of enige politieke onderverdeling of enige autoriteit daarvan of daarin die bevoegd is om belasting te heffen, tenzij een dergelijke inhouding wettelijk verplicht is. In het geval dat een dergelijke inhouding wordt uitgevoerd, zal de Emittent, behalve in bepaalde beperkte omstandigheden voorzien in de voorwaarden van de Notes, verplicht zijn om bijkomende bedragen te betalen om de in te houden bedragen te dekken.

**Wanprestaties** – De voorwaarden van de Notes bevatten, onder andere, de volgende wanprestaties: (i) niet-betaling van enige verschuldigde hoofdsom of rente met betrekking tot de Notes, die voortduurt gedurende een bepaalde termijn; (ii) niet-naleving of niet-uitvoering door de Emittent van een van zijn andere respectievelijke verplichtingen onder de voorwaarden van de Notes, die voortduurt gedurende een bepaalde termijn; (iii) gebeurtenissen met betrekking tot de insolventie of liquidatie van de Emittent.

**Vertegenwoordiging van Noteholders** – De voorwaarden van de Notes bevatten bepalingen voor het bijeenroepen van vergaderingen van houders van dergelijke Notes voor het beraadslagen over aangelegenheden die in het algemeen een invloed hebben op hun belangen. Op grond van deze bepalingen is de stem van een vastgestelde meerderheid bindend voor alle notehouders, met inbegrip van notehouders die de betreffende vergadering niet hebben bijgewoond en notehouders die een van de meerderheid afwijkende stem hebben uitgebracht.

**Toepasselijk recht** - De agentovereenkomst, de covenant akte, de Notes, de ontvangstbewijzen, de coupons en alle niet-contractuele verplichtingen die voortvloeien uit of in verband met een van de bovengenoemde overeenkomsten, akten en documenten worden beheerst door en zullen worden geïnterpreteerd in overeenstemming met het Engels recht.

**Rente** – De rentebasis van de Notes is 5.00 procent. Vastrentende de eerste 2 jaar, en Variabel Rentende Notes (CMS 30 en CMS 10) voor de jaren 3 en 4 overeenkomstig de hieronder beschreven voorwaarden.

De EMTN *Fix to Float October 2028 Beobank* betaalt een jaarlijkse coupon gedefinieerd volgens de volgende formule:

- Voor Jaar 1 tot Jaar 2: een jaarlijkse vaste coupon wordt betaald volgens de volgende formule:

$$\text{Gespecificeerde Denominatie} \times 5.00\% \times \text{Aantal dagen}/360$$

- Voor Jaar 3 tot Jaar 4: 'en jaarlijkse variabele coupon wordt betaald volgens de volgende formule:

$$\text{Gespecificeerde Denominatie} \times \text{Max}(\text{Rente}(i); 1\%) \times \text{Aantal dagen}/360$$

Waarbij:

**Rente** (i, i=3 to 4): **Hefboom** x [CMS 30 (i) - CMS 10 (i)]

**Hefboomwerking** = 2

(Voor meer details, zie paragrafen 16 en 17 hierboven)

Begindatum rente: Niet van toepassing.

**Terugbetaling** – Onder voorbehoud van aankoop en annulering of vervroegde terugbetaling, worden de Notes terugbetaald op 02 Oktober 2028 aan 100 procent van hun nominale bedrag.

De Notes kunnen vervroegd worden terugbetaald overeenkomstig de Voorwaarden waarnaar wordt verwezen in de Aanvullende Bepalingen (zie paragraaf 10 (a) hierboven voor meer informatie)

**Ranking van de notes**

De Notes vormen rechtstreekse, onvoorwaardelijke, senior preferente verbintenissen (in de zin van artikel L. 613-30-3-I-3° van de *France Code monétaire et financier*) en (onderworpen aan de bepalingen van negatieve zekerheid) niet door zekerheden gedekte verbintenissen van de Emittent en zullen onderling in gelijke rang (*pari passu*) komen en (behalve voor bepaalde verbintenissen die bij wet voorrang moeten krijgen) een gelijke rang nemen met alle andere niet door zekerheden gedekte verbintenissen van de Emittent, die van tijd tot tijd uitstaan.

**Beperkingen op de vrije overdraagbaarheid van de Notes**

Niet van toepassing. Er zijn geen beperkingen op de vrije overdraagbaarheid van de Notes.

**Waar worden de Notes verhandeld?**

**Toelating tot de handel**

De Notes zullen worden toegelaten tot de handel op Luxembourg Stock Exchange

**Wat zijn de belangrijkste risico's die specifiek zijn voor de Notes?**

**De meeste materiële risicofactoren die specifiek zijn voor de toelichting**

Er zijn risicofactoren die van materieel belang zijn voor de beoordeling van de risico's in verband met de toelichting, waaronder de volgende:

- 1) De optionele terugbetalingsoptie van de Notes kan de marktwaarde van de Notes negatief beïnvloeden.
- 2) De Notes, gekoppeld aan CMS 30 en CMS 10 en formule(s), kunnen volatiele beleggingen zijn;
- 3) Noteholders kunnen hun rendement op de Notes met variabele rente niet vooraf berekenen
- 4) De Notes zijn Vastrentende Notes, wat het risico inhoudt dat latere wijzigingen in de marktrente de waarde van de Notes negatief kunnen beïnvloeden;
- 5) De handelsmarkt van de Notes kan volatiel zijn en kan door veel gebeurtenissen negatief worden beïnvloed;
- 6) De tenuitvoerlegging in Frankrijk van de EU-richtlijn inzake het herstel en de afwikkeling van banken zou materiële gevolgen kunnen hebben voor de Notes;
- 7) Het Franse insolventierecht zou een negatieve invloed kunnen hebben op obligatiehouders die terugbetaling vragen in het geval dat de Emittent of haar dochterondernemingen insolvent zouden worden.

**Afdeling D - Essentiële informatie over het aanbod van notes en de toelating tot de handel op een geregementeerde markt**

**Worden de Notes aan het publiek aangeboden als onderdeel van een niet-vrijgesteld aanbod?**

De Emittent stemt in met het gebruik van het Basisprospectus in verband met een wederverkoop of plaatsing van Notes in omstandigheden waarin een prospectus moet worden gepubliceerd op grond van de Prospectusverordening (een **Niet-Vrijgesteld Aanbod**) onder de volgende voorwaarden:

- (i) de toestemming is alleen geldig tijdens de periode van 07 Augustus 2024 tot 27 September 2024 (de **aanbiedingsperiode**);
- (ii) de enige personen die gemachtigd zijn om het Basisprospectus te gebruiken voor het Niet-Vrijgesteld Aanbod (**Aanbieders**) zijn de desbetreffende Dealers zoals gespecificeerd in deel B afdeling 12 van de Definitieve Voorwaarden en, indien de Emittent haar toestemming heeft gegeven voor de aanstelling van bijkomende financiële tussenpersonen na de datum van de toepasselijke Definitieve Voorwaarden en de details ervan op haar website publiceert, elke financiële tussenpersoon wiens gegevens aldus worden gepubliceerd en erkent op haar website dat zij naar behoren aangesteld werd als Aanbieder om de Notes aan te bieden tijdens de Aanbiedingsperiode en verklaart dat zij zich baseert op het Basisprospectus dit te doen, mits deze financiële tussenpersoon daadwerkelijk als zodanig is aangesteld; en
- (iii) de toestemming beperkt zich tot het gebruik van dit Basisprospectus voor Niet-Vrijgestelde Aanbiedingen van de Notes in België.

**De voorwaarden van het Niet-Vrijgestelde Aanbod worden door de Aanbieder aan beleggers verstrekt op het ogenblik van het Niet-Vrijgestelde Aanbod. Noch de Emittent noch een Dealer heeft enige verantwoordelijkheid of aansprakelijkheid jegens een belegger met betrekking tot dergelijke informatie.**

**Onder welke voorwaarden en tijdschema kan ik investeren in de Notes?**

**Algemene voorwaarden, verwachte tijdschema van het aanbod en details van de toelating tot de handel**

De Notes worden aangeboden in een Niet-Vrijgesteld Aanbod in België.

Aanbiedingsperiode: De periode van 07 Augustus 2024 tot 27 September 2024.

Aanbiedingsprijs: EUR 1.000

Voorwaarden waaraan het aanbod is onderworpen: Het aanbod van deze Notes is afhankelijk van de uitgifte ervan en de eventuele aanvullende voorwaarden die zijn vastgelegd in de gebruikelijke bedrijfsvoorwaarden van de Financiële tussenpersonen, die door deze Financiële tussenpersonen aan Beleggers zijn meegedeeld.

Beschrijving van het aanvraagproces: Een potentiële Notehouder moet de toepasselijke Gemachtigde Aanbieder contracteren in de betreffende Jurisdictie voor het Openbaar Aanbod vóór het einde van de aanbiedingsperiode. Een potentiële Notehouder zal intekenen op de Notes in overeenstemming met de bestaande regelingen tussen dergelijke Gemachtigde Aanbieder en zijn klanten met betrekking tot de inschrijving op effecten in het algemeen.

Bijzonderheden over het minimum- en/of maximumhoeveelheid van de aanvraag: De minimale toewijzing per belegger zal € 1.000 bedragen in nominaal bedrag van de Notes. De maximale toewijzing van de Notes is alleen afhankelijk van de beschikbaarheid op het moment van de aanvraag. Er zijn geen vooraf vastgestelde toewijzingscriteria. De financiële tussenpersonen zullen de toewijzingscriteria aannemen die de gelijke behandeling van toekomstige beleggers waarborgen. Alle Notes die tijdens de Aanbiedingsperiode via de Financiële tussenpersonen worden aangevraagd, worden toegewezen tot het maximale bedrag van het Aanbod.

Wijze en datum waarop de resultaten van het aanbod openbaar moeten worden gemaakt: De resultaten van het aanbod worden aan het publiek bekendgemaakt op <https://www.bourse.lu/home> op de uitgiftedatum.

De Notes zullen worden toegelaten tot de handel in Luxembourg Stock Exchange op 30 September 2024.

**Raming van de totale uitgaven, met inbegrip van de geraamde kosten die door de Emittent of de aanbieder aan de belegger in rekening worden gebracht**

Raming van de totale uitgaven : 2.05 procent van de Totaal Nominaal Bedrag

**Waarom wordt dit Prospectus opgesteld?**

**Gebruik en geraamde netto opbrengst**

De netto-opbrengst van de uitgifte van de Notes zal door de Emittent gebruikt worden voor zijn algemene bedrijfsdoeleinden, waaronder het maken van winst.

Geraamde netto-opbrengst: EUR 20.000.000.

**Inschrijvingsovereenkomst**

Niet van toepassing – het aanbod is niet onderworpen aan een inschrijvingsovereenkomst.

**De meeste materiële belangenconflicten met betrekking tot het aanbod of de toelating tot de handel**

Zowel de kwaliteit van de Emittent als die van de Berekeningsagent van Credit Industriel et Commercial kan leiden tot een potentieel belangenconflict.